

**MEKANISME PELAKSANAAN TRANSAKSI REKSA DANA  
PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero), Tbk  
KANTOR CABANG SOLO**



**TUGAS AKHIR**

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat-Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya Pada Program Studi Diploma III Keuangan  
Dan Perbankan**

**Oleh :**

**Dwi Rusmiati  
NIM. F3612032**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III KEUANGAN DAN PERBANKAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET  
SURAKARTA**

**2015**

## **ABSTRAK**

### **MEKANISME PELAKSANAAN TRANSAKSI REKSA DANA PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero), Tbk KANTOR CABANG SOLO**

**DWI RUSMIATI**  
**NIM. F3612032**

Tujuan dari pengamatan ini adalah mengetahui bagaimana mekanisme dalam melakukan transaksi Reksadana di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Kantor Cabang Solo.

Jenis pengamatan yang penulis gunakan dalam pengamatan ini adalah deskriptif kualitatif, sehingga diperoleh informasi yang menggambarkan realitas yang ada mengenai mekanisme transaksi Reksa Dana di BTN Kantor cabang Solo. Adapun sumber data yang digunakan dalam pengamatan ini diperoleh dari narasumber yang sesuai dengan posisi serta akses informasi yang sesuai dengan kebutuhan pengamatan, serta diperoleh dari dokumen dan arsip yang menunjang lainnya. Teknik dalam pengamatan ini adalah melalui data sekunder yang diperoleh dari narasumber dan mengkaji dokumen serta arsip.

Penulis melakukan pengamatan mengenai mekanisme transaksi Reksa Dana di PT.Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk. Reksa Dana merupakan tempat yang digunakan untuk menghimpun dana dari investor untuk selanjutnya diinvestasikan dalam portofolio efek yang dilakukan oleh Manajer Investasi. Reksadana merupakan alternatif investasi bagi masyarakat pemodal, khususnya pemodal kecil dan pemodal tidak memiliki waktu dan keahlian untuk menghitung resiko investasi. Dalam transaksi Reksadana terdapat ada pembelian, pengalihan dan penjualan kembali Reksa Dana. Dalam mengantisipasi resiko kerugian investasi Reksadana yang dialami nasabah, PT.Bank Tabungan Negara (Persero),Tbk juga melakukan penanganan keluhan nasabah ReksaDana, serta memberi gambaran mengenai strategi investasi dalam Reksa Dana.

Kata kunci : Strategi Investasi Reksadana, Pembelian Reksadana, Pengalihan Reksadana, Penjualan Kembali Reksadana, Penganan Keluhan Nasabah.

## **ABSTRACT**

### ***MECHANISM IN THE IMPLEMENTATION OF MUTUAL FUNDS TRANSACTIONS IN PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero), Tbk BRANCH OFFICE SOLO***

**DWI RUSMIATI**  
**F3612032**

*The purpose of this observation is to know how the mechanism in the implementation of mutual fund transactions in PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk branch office Solo.*

*Type of observations that the writer used in this observation was descriptive quantitative, in order obtain informations that described the reality that exist about mechanism in the implementation of mutual fund transactions branch office Solo. The Source of data was used in this observations is obtained from informant that appropriate to the position as well as access to information according to the needs of the observations, and is obtained from documents and other files that support. Data collectins techniques in this observations was through informant interviews, direct observations, and reviewing documents and archives.*

*Authors observed about mechanism in the implementation of mutual fund transactions in PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk. Mutual funds are those used to raise funds from investors to be invested performance portfolio of securities made by the investment manager. Mutual funds is an investment alternative for investors, especially small investors, do not have the time and expertise to calculate the risk of investment. The transactions mutual funds are buying, transfer and redemption. In anticipation of the risk of loss of investment funds, PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk doing handling customer complains mutual funds, and than provides a descriptions of the investment strategy in mutual funds.*

*Keywords : Investment Strategy mutual funds, Buying mutual funds, Transfer mutual funds, Redemptions mutual funds and Handling customer complains.*

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

Tugas Akhir dengan judul :

**MEKANISME PELAKSANAAN TRANSAKSI REKSADANA PADA PT.  
BANK TABUNGAN NEGARA (Persero), Tbk Kantor Cabang Solo**

Disusun oleh :

Nama : Dwi Rusmiati

NIM : F3612032

Disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan di hadapan Penguji Tugas Akhir  
Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta

Surakarta, 23 Maret 2015

Dosen Pembimbing



Dra. Nunung Sri Mulyani, Msi  
NIP. 195808051986012001

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul :

**MEKANISME PELAKSANAAN TRANSAKSI REKSADANA PADA PT.  
BANK TABUNGAN NEGARA (Persero), Tbk Kantor Cabang Solo**

Telah disahkan oleh Tim Penguji Tugas Akhir

Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta


Surakarta, 10 April 2015

Penguji Tugas Akhir

Tanda Tangan

1. Dosen Penguji

Nurul Istiqomah, SE, Msi  
NIP. 198006012005012021

  
(.....)

2. Dosen Pembimbing

Dra. Nunung Sri Mulyani, Msi  
NIP. 195808051986012001

  
(.....)

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret :

Nama : Dwi Rusmiati  
NIM : F3612032  
Program Studi : Diploma III Keuangan dan Perbankan  
Judul Tugas Akhir : Mekanisme Pelaksanaan Transaksi Pada  
PT.Bank Tabungan Negara (Persero),  
Tbk

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tugas Akhir yang saya susun ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri, dan bukan hasil jiplakan atau saduran dari karya orang lain.

Apabila di keudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan ijazah dan pencabutan gelar akademik.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Surakarta, 10 April 2014

  
Dwi Rusmiati  
NIM.F3612032

## MOTTO

Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri (Q,S, AR-RA'ad ;11)

Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah (Thomas alva edition)

Belajarliah dari kesalahan orang lain, anda tidak dapat hidup cukup lama untuk melakukan semua kesalahan itu sendiri (Robert Hall)

Orang yang ingin bergembira harus menyukai kelelahan akibat bekerja (Plato)

Jika Anda Ingin berbahagia, berfokuslah pada yang membahagiakan bukan pada masalah (Mario Teguh)

Cobalah untuk tidak menjadi seorang yang sukses, tapi jadilah seorang yang bernilai (Albert Einstein)

Karakter bagai berlian yang mampu menggores setiap batu lainnya (Cyrus A.Bartol)

Percayalah bahwa hidup itu bernilai dan kepercayaan itu akan membantu terwujudnya nilai tersebut. (William James)

Rekoso Sak Utoro, Seneng Sak Lawase (penulis)

## **PERSEMBAHAN**

Tugas Akhir ini saya persembahkan kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmatNya sampai saat ini.
2. Bapak dan Ibu tercinta yang selalu memberikan dukungan moral dan material.
3. Seluruh keluarga besarku yang selalu memberikan doa dan semangat sehingga terselesaikannya Tugas Akhir ini.
4. Teman-teman dan sahabat DIII Keuangan dan Perbankan yang mensupport dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Pihak-pihak yang telah membantu dalam Tugas Akhir ini.
6. Dan untuk Almamaterku tercinta



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT atas karunia dan rahmat yang telah dilimpahkan-Nya sehingga Laporan Tugas Akhir dengan Judul Mekanisme Pelaksanaan Transaksi Reksa Dana Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk ini dapat diselesaikan dengan baik. Tugas Akhir ini membahas secara rinci mengenai bagaimana PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk memberi pelayanannya dalam proses transaksi Reksa Dana, perlindungan yang diberikan kepada nasabah serta strategi investasi yang didapat diterapkan untuk meminimalis resiko.

Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam mencapai Gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Pada kesempatan ini kami mengucapkan terima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan laporan ini, khususnya kepada:

1. Ibu Dra. Nunung Sri Mulyani, Msi, selaku dosen pembimbing TA.
2. Bapak Drs. Kresno Sarosa Pribadi, M.Si, selaku Ketua Program Studi DIII Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Ibu Izza Mafruhah S.E., M.Si, selaku pembimbing akademik.
4. Seluruh dosen pengajar DIII Keuangan dan Perbankan, terima kasih atas ilmu yang diberikan kepada penulis.
5. Bapak Teguh Wahyudi selaku Branch Manager PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk kantor cabang Solo, yang berkenan memberikan ijin magang diperusahaan.
6. Kedua Orang Tua, Kakak dan adik tersayang, terima kasih atas doa dan restu kalian kepada penulis.

7. Rekan-rekan dan sahabat kuliah.khususnya DIII Keuangan dan Perbankan yang selalu memberi support dan semangat kepada penulis.
8. Semua pihak yang telah membantu kami dalam penyusunan laporan ini.

Hanya doa yang dapat kami panjatkan semoga Allah SWT berkenan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu kami. Semoga laporan inii dapat bermanfaat terutama bagi kami pribadi serta pihak-pihak yang berkepentingan dengan topik yang sama. Segala kritik dan saran tentunya akan bermanfaat untuk penyempurnaan selanjutnya.

Kami menyadari bahwa baik dalam pengungkapan, penyajian dan pemilihan kata-kata maupun pembahasan materi laporan ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu dengan kerendahan hati kami mengharapkan saran, kritik dan segala bentuk pengarahannya dari semua pihak untuk perbaikan laporan ini.

Surakarta, Maret 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK .....	ii
ABSTRACT .....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN .....	vi
MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
 BAB I    PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	2
1.3 Tujuan Pengamatan .....	3
1.4 Manfaat Pengamatan .....	3
1.5 Metode Pengamatan .....	4
 BAB II   TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Pengertian Investasi .....	6

2.2	Reksa Dana .....	7
2.3	Produk dan Jenis Reksa Dana.....	11
2.4	Resiko Investasi Reksa Dana.....	17
2.5	Manfaat Investasi Reksa Dana .....	18
 BAB III PEMBAHASAN		
3.1	GAMABARAN UMUM PERUSAHAAN	
3.1.1	Sejarah Perkembangan Perusahaan .....	22
3.1.2	Visi dan Misi .....	24
3.1.3	Budaya Perusahaan.....	25
3.1.4	Struktur Organisasi Perusahaan.....	26
3.1.5	Latar belakang BTN Prioritas.....	29
3.1.6	Reksa Dana di Bank BTN .....	30
3.2	HASIL PENGAMATAN	
3.2.1	Tahapan Investasi Reksa Dana .....	33
3.2.2	Transaksi Pembelian Reksa Dana .....	35
3.2.3	Transaksi Pengalihan Reksa Dana.....	48
3.2.4	Transaksi Penjualan Kembali Reksa Dana .....	55
3.2.5	Kebijakan Prosedur Perlindungan Nasabah .....	63
 BAB IV PENUTUP		
4.1	Kesimpulan.....	67
4.2	Saran .....	68
DAFTAR PUSTAKA .....		69
 LAMPIRAN		

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk .....	26
--	----

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan dan Persamaan reksa dana terbuka dan tertutup.....	9
Tabel 3.1 Budaya Bank BTN .....	25

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Surat Edaran Direksi PT.Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk
2. Alur Pembelian Reksa Dana
3. Alur Penjualan Kembali Reksa Dana
4. Alur Pengalihan Reksa Dana
5. Surat Permohonan Magang
6. Form Monitoring
7. Form Presensi Magang
8. Form Kegiatan Magang
9. Form Penilaian Magang